



CRED!VANCE

mээр dan krediet





Inhoud

Credivance maakt lenen persoonlijk	3
Verantwoord lenen en leenvormen	5
Flexibel Plan	7
Persoonlijk Plan	9
Van aanvraag tot lening	10
Wanneer kunt u een lening aanvragen?	11
Handig om te weten	13

CREDIVANCE

méér dan krediet

Credivance maakt lenen persoonlijk Uw huis verbouwen? Eindelijk die wereldreis maken? Of uw droomauto kopen? U beschikt op dit moment even niet over het vereiste bedrag, maar u wilt toch graag direct uw aankoop doen? Bij ons regelt u heel eenvoudig een aantrekkelijke financiering.

3

Met een financiering bij Credivance kiest u voor betrouwbaarheid en gemak. Door onze eenvoudige producten weet u precies waar u aan toe bent. Wij zijn een uitgesproken transparante en betrouwbare kredietverstrekker. U kunt bij Credivance rekenen op een (krediet)waardige behandeling van zowel uw aanvraag als uw persoonlijke gegevens.

In deze brochure leest u welke kredietvormen wij u aanbieden en hoe een aanvraag in zijn werk gaat. Bij deze brochure hoort een actuele tariefbijlage. Deze kunt u opvragen bij uw intermediair of downloaden via www.credivance.nl. Voor meer informatie kunt u ook terecht bij uw intermediair.



CREDIVANCE

Het juiste krediet
voor al uw wensen



Verantwoord lenen

Het product lenen bestaat al duizenden jaren. De basis is al die tijd hetzelfde gebleven: iets tijdelijk lenen van een ander en daar een vergoeding voor de duur van de lening in de plaats geven. Ook de reden om te lenen is niet wezenlijk veranderd: de wens om snel een behoefte in te vullen. De grootte van de wens en de financiële situatie van een persoon moeten daarbij in evenwicht blijven. Credivance heeft zich tot hoofddoel gesteld om wensen op een verantwoorde manier in vervulling te laten gaan.

Leenvormen

Voor het aangaan van een lening is het belangrijk om het bestedingsdoel voor ogen te hebben, zodat de juiste lening afgesloten wordt met een passende looptijd. We hebben de leenvormen in twee plannen ingedeeld: het Flexibel Plan en het Persoonlijk Plan.

5

CREDIVANCE FLEXIBEL PLAN

- Extra financiële armslag en maximale flexibiliteit
- Op elk gewenst moment opnemen en aflossen zonder extra kosten
- De lening loopt tot het moment waarop het hele krediet is afgelost
- De maandtermijn is een percentage van het hoogst opgenomen bedrag

CREDIVANCE PERSOONLIJK PLAN

- Vaste rente en vaste looptijd
- Looptijd van 12 tot 60 maanden
- Aflossen in gelijke maandelijkse termijnen
- Hoe langer de looptijd, hoe lager de maandtermijn

CREDIVANCE

Doorlopend Krediet



Geniet van maximale vrijheid

Het Flexibel Plan geeft u de vrijheid om tot een bepaald bedrag, de kredietlimiet, geld op te nemen en af te lossen zonder boete. Met het Flexibel Plan kiest u voor een doorlopend krediet. U hoeft niet alles in één keer op te nemen en u hoeft ook niet in één keer af te lossen. Afgeloste bedragen kunt u weer opnieuw opnemen. Het geeft u flexibiliteit in uw financiële mogelijkheden. Opnemen gaat gemakkelijk via onze website.

Iedere maand betaalt u een termijnbedrag. Dit maandelijkse termijnbedrag bestaat voor een gedeelte uit rente en voor een gedeelte uit aflossing. De rente is variabel. De hoogte van het termijnbedrag per maand bespreekt u met uw intermediair. De rente betaalt u alleen over het hoogst opgenomen saldo. Hierdoor kan het termijnbedrag iedere maand anders zijn. Het rentetarief van het Flexibel Plan is variabel. Dit is voor u voordelig wanneer de rente in de geldmarkt daalt, maar nadelig als deze rente stijgt. Vanaf uw 60ste levensjaar wordt het Flexibel Plan door u afgelost. U kunt dan niet langer geld opnemen.

U ontvangt van ons iedere maand een afschrift met daarop de status van uw Flexibel Plan. Hierop staan onder andere de afgesproken kredietlimiet, de maandtermijn, het huidige rentepercentage, het saldo en het bedrag dat u nog kunt opnemen. Uw saldo kunt u te allen tijde ook opvragen bij uw intermediair. Het minimale krediet van Flexibel Plan bedraagt € 2.500,- terwijl het maximum krediet is gesteld op € 50.000,-.

7

WOZ-krediet voor huiseigenaren

Ook huiseigenaren kunnen we een aantrekkelijke rente bieden binnen het Flexibel Plan. U hoeft hiervoor niet naar de notaris en ook geen taxatierapport te laten opmaken. De WOZ-opgave van de gemeente volstaat. Als zekerheid tekent u een zogenaamde pos/neg-verklaring die is opgenomen in de kredietovereenkomst. Lees hierover meer op pagina 15.

U bent vrij om het krediet te gebruiken. Het krediet is namelijk niet gebonden aan een verbouwing van een huis. Gebruikt u het geld wel voor een verbouwing, dan is de rente waarschijnlijk aftrekbaar in box 1. Doet u dat niet, dan kan de schuld nog altijd aftrekbaar zijn in box 3. Dit is afhankelijk van fiscale voorwaarden.

Voor de berekening van het maximaal te verstrekken kredietbedrag wordt de volgende formule gebruikt: 150% van de WOZ-waarde -/- hypotheekinschrijving.

CREDIVANCE

Persoonlijke lening



Kies voor zekerheid

Bent u van plan een grote aankoop te doen? Dan past het Persoonlijk Plan goed bij u. U beschikt namelijk in één keer over het geleende bedrag voor een afgesproken periode, de looptijd. De rente die u hiervoor betaalt is van tevoren vastgelegd. Ook het aflossingsbedrag per maand is een vast afgesproken bedrag. Dit betekent dat u iedere maand een zelfde bedrag, de maandtermijn, naar ons overmaakt, zijnde een deel voor de rente en een deel voor de aflossing. Het is daarmee geen doorlopend krediet maar een aflopend krediet. Het Persoonlijk Plan geeft u zekerheid: u weet precies wat u iedere maand terugbetaalt en wanneer u de lening afgelost hebt.

De hoogte van de maandtermijn kunt u bij het afsluiten van de lening zelf beïnvloeden. Een langere of juist een kortere looptijd leveren een andere maandtermijn op. Een korte looptijd betekent dat u in totaal minder rente betaalt, maar ook dat de maandlasten hoger zijn. De lening wordt dan immers in kortere tijd afgelost. Een langere looptijd zorgt voor lagere maandlasten, maar zorgt ook voor een hogere totale kredietvergoeding.

Het minimale krediet van het Persoonlijke Plan bedraagt € 2.500,-, terwijl het maximum krediet is gesteld op € 50.000,-.

9

Keuzemogelijkheid kwijtschelding bij overlijden

Bij het aangaan van een lening is het goed om stil te staan bij de financiële gevolgen voor nabestaanden als u komt te overlijden. Credivance biedt u de mogelijkheid om deze gevolgen te beperken. U heeft bij ons de keuze om bij het afsluiten van een lening een overlijdensrisicodekking te nemen tegen een renteopslag van 0,2%. Bij overlijden wordt dan de restantschuld tot een maximum van € 15.000,- kwijtgescholden. Voorwaarden hiervoor kunt u lezen in de contractvoorwaarden.

Van aanvraag tot lening

Voordat u kunt beschikken over de lening, doorloopt u de volgende stappen:

- u bepaalt met uw intermediair de vorm en de hoogte van het krediet;
- samen met uw intermediair vult u het aanvraagformulier in, dat vervolgens direct (digitaal) wordt verzonden naar Credivance;
- Credivance toetst de aanvraag aan de hand van onder meer de inkomsten- en lastenverhouding en voert een BKR-toetsing uit;
- via uw intermediair krijgt u bericht over de uitslag van de aanvraag;
- uw intermediair stelt bij goedkeuring het contract op en stuurt dit samen met de benodigde stukken naar Credivance;
- Credivance controleert het contract en de stukken en maakt het geld over;
- u kunt beschikken over het geld.

Mocht het resultaat van de toets zijn dat wij de lening moeten afwijzen, dan kunnen wij op verzoek de reden(en) schriftelijk mededelen.

Wanneer kunt u een lening aanvragen bij Credivance?

Bij de beoordeling van de kredietwaardigheid van de aanvrager kijken wij onder andere naar de volgende zaken:

- beschikt u over inkomen uit een vast dienstverband?
- heeft u de Nederlandse nationaliteit of heeft u een permanente verblijfsvergunning? ...
- heeft u een geldige legitimatiebewijs?
- kunt u uw inkomen aantonen (bijvoorbeeld door een recente, originele loonstrook)? ...
- ligt uw leeftijd tussen de 21 jaar en 59 jaar (bij het Flexibel Plan), of ligt uw leeftijd tussen de 21 en 63 jaar (bij het Persoonlijk Plan)?

Daarnaast maakt Credivance gebruik van verschillende hulpmiddelen, zoals het credit-scoresysteem. Dit systeem is gebaseerd op een objectieve statistische analyse van duizenden toe- en afgewezen kredieten en kent een score toe aan vele gegevens van de kredietaanvraag. Daarbij is het bijvoorbeeld belangrijk of zich geen onregelmatigheden hebben voorgedaan in uw kredietverleden. Credivance berekent of de lasten van de nieuwe lening niet te zwaar voor u wegen. Dit houdt in dat Credivance bekijkt of uw netto-inkomen voldoende is om naast de bestaande woonlasten, kosten van levensonderhoud en overige vaste lasten, ook de maandtermijnen van de aangevraagde lening te betalen. Wij hanteren daarbij een normbedrag aan rente en aflossing van tenminste 2% per maand van de kredietlimiet of het kredietbedrag.

11

De kosten voor levensonderhoud zijn gebaseerd op de gedragscode VFN. De “norm levensonderhoud” is opgebouwd uit onderstaande onderdelen.

- **Basisnorm** Het minimum bedrag voor levensonderhoud, uiteraard afhankelijk van de gezinssamenstelling. Zie de tabel op de volgende pagina voor de minimum bedragen.
- **Leennorm** Naast de basisnorm wordt voor het bedrag levensonderhoud gerekend met een inkomensafhankelijke opslag. De inkomensafhankelijke opslag is vastgesteld op 15% en is afhankelijk van het netto inkomen*, de basisnorm en de huurnorm.
* vakantiegeld en toeslagen worden niet bij het inkomen meegeteld.
- **Huurnorm** Normbedrag voor woonlasten. De huurnorm wordt jaarlijks vastgesteld door de VFN en is voor 2008 vastgesteld op € 203,-.
- **Levensonderhoud**

Het bedrag levensonderhoud wordt als volgt berekend:

Basisnorm + [(Netto inkomen -/ Basisnorm -/ Huurnorm) * 15%]

In navolging van de VFN Gedragscode geldt een maximum norm voor het bedrag levensonderhoud. Zie tabel op pagina 12 voor de bedragen.

Bedragen per gezinssamenstelling

	Basisnorm	Maximum
Alleenstaand	€ 703,-	€ 1.020,-
Alleenstaand met kind(eren)	€ 870,-	€ 1.160,-
Gehuwd / Samenwonend	€ 1.010,-	€ 1.249,-
Gehuwd / Samenwonend met kind(eren) ¹	€ 1.115,-	€ 1.307,-

¹ In te voeren per 1-1-2009. Tot 1-1-2009 gelden de normen van "Gehuwd / Samenwonend"

Twee rekenvoorbeelden ter verduidelijking van de berekening of u voldoende geld overhoudt:

Rekenvoorbeeld 1

Situatie: alleenstaande, geen kinderen

Netto inkomsten	€ 1.600,-
Huur	€ 500,-/-
<i>Norm levensonderhoud</i>	
$703 + (1.600 \text{ -/ - } 703 \text{ -/ - } 203) * 15\% = 703 + 104$	€ 807,-/-
Beschikbaar voor maandelijkse aflossing*	€ 293,-

* Dit bedrag houdt u over voor uw overige financiële verplichtingen, inclusief de nieuwe maandtermijn.

Rekenvoorbeeld 2

Situatie: tweeverdieners, gehuwd, 1 kind

Netto Inkomsten man (vaste arbeid)	€ 1.450,-
Netto Inkomsten vrouw (vaste arbeid)	€ 1.000,-
Hypotheek (70% van 600) -	€ 420,-/-
Verplichting derden (DK 4.000)	€ 80,-/-
<i>Norm levensonderhoud</i>	
$1.115 + (2.450 \text{ -/ - } 1.115 \text{ -/ - } 203) * 15\% = 1.115 + 170$	€ 1.285,-/-
Beschikbaar voor maandelijkse aflossing*	€ 665,-

* Dit bedrag houdt u over voor uw overige financiële verplichtingen, inclusief de nieuwe maandtermijn.

Mocht het resultaat van de toets zijn dat wij de lening moeten afwijzen, dan kunnen wij op verzoek de reden(en) schriftelijk mededelen.

Bureau Krediet Registratie

Credivance is wettelijk verplicht om bij elke leenaanvraag informatie in te winnen over het verloop van eventueel eerdere leningen. Ook uw huidige financiële situatie wordt bekeken. Deze informatie wordt verstrekt door de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel.

Het BKR registreert vrijwel alle in Nederland verstrekte kredieten. Als u een lening sluit, is Credivance verplicht deze te melden bij het BKR. Ook eventuele onregelmatigheden in het betalingsverloop worden gemeld, zoals bijvoorbeeld achterstanden langer dan twee maanden.

Wilt u meer weten over het BKR? Kijk dan op www.bkr.nl.

Betaling van de maandtermijn en betalingsachterstand

De te betalen maandtermijn wordt automatisch van uw betaalrekening afgeschreven. Als het termijnbedrag niet kan worden afgeschreven, ontvangt u een herinnering.

13

Zorg dat u voldoende saldo op uw rekening heeft staan voor het betalen van de maandtermijn. Wanneer u bij het Persoonlijk Plan de maandtermijn niet op tijd betaalt, wordt namelijk over het achterstallige bedrag rente in rekening gebracht. Deze rente is gelijk aan het in de overeenkomst vermelde effectieve rentepercentage op jaarbasis en geschiedt in dagen nauwkeurig.

Bij het Flexibel Plan berekenen we een verdragingsvergoeding wanneer uw uitstaande saldo hoger is dan de kredietlimiet en u – ook na ingebrekestelling – uw betalingsverplichtingen niet nakomt. Deze verdragingsvergoeding is maximaal gelijk aan de effectieve rente op jaarbasis, die op dat moment voor uw kredietovereenkomst geldt.

Credivance maakt lenen persoonlijk

Vervroegde opeisbaarheid van de lening

De lening kan vervroegd worden opgeëist indien:

- u minstens twee maanden achterstallig bent met betaling van een vervallen termijnbedrag en u - na in gebreke te zijn gesteld - nalatig blijft in de nakoming van de verplichtingen;
- u verhuist naar een woonplaats buiten Nederland of kan worden vastgesteld dat u binnen enkele maanden uw woonplaats binnen Nederland gaat verlaten;
- de wettelijke schuldsaneringsregeling op u van toepassing wordt verklaard;
- u komt te overlijden en wij gegronde redenen hebben om aan te nemen dat de betalingsverplichtingen niet worden nagekomen;
- de rechter u insolvent heeft verklaard;
- u onjuiste informatie heeft gegeven, waardoor Credivance u geen lening zou hebben verstrekt of dat onder andere voorwaarden zou hebben gedaan.

Vervroegd aflossen

14

Uw Persoonlijk Plan kan, evenals uw Flexibel Plan, altijd geheel of gedeeltelijk vervroegd afgelost worden. Bij het Flexibel Plan kunt u zonder bijkomende kosten extra aflossingen doen. Voor het vervroegd aflossen van het Persoonlijk Plan brengen we echter de volgende kosten in rekening die afhankelijk zijn van de looptijd van de lening:

- bij het verstrijken van maximaal 20% van de looptijd: 5% van de kredietsom;
- bij het verstrijken van 20% tot 40% van de looptijd: 3% van de kredietsom;
- bij het verstrijken van 40% tot 60% van de looptijd: 2% van de kredietsom;
- bij het verstrijken van meer dan 60% van de looptijd: geen kosten.

Bij een vervroegde aflossing van een deel van de lening geldt de bovenstaande regeling ook, maar dan over het evenredige deel. Het evenredig deel wordt bepaald door het bedrag dat vervroegd wordt afgelost, te delen door het uitstaande saldo op het tijdstip van vervroegde aflossing. Verrekening vindt plaats aan het einde van de looptijd.

Voorbeeld van een kostenberekening bij vervroegd aflossen:

Kredietsom:	€ 4.000,-
Looptijd:	48 maanden
Aflossing:	in derde maand
Kosten:	5% over € 4.000,- = € 200,-

Pos/neg-verklaring bij WOZ-krediet

Een pos/neg-verklaring houdt in dat u aan ons verklaart dat Credivance op eerste verzoek een hypotheek op uw woonhuis mag verstrekken. U verstrekt dan een recht van hypotheek op uw woonhuis tegen de bij Credivance gebruikelijke voorwaarden, gelijk aan de overeengekomen kredietlimiet, verhoogd met 40% voor rente en kosten. Een dergelijk verzoek zal slechts worden gedaan indien Credivance redenen heeft om aan te nemen dat u uw betalingsverplichtingen niet of niet correct zult nakomen. Daarnaast bent u niet bevoegd over te gaan tot het vervreemden, bezwaren, c.q. (verder) met hypotheek of anderszins te bezwaren van uw woonhuis zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Credivance.

Belangrijk!

De leningen van Credivance zijn uitsluitend verkrijgbaar bij assurantie- en financierings-tussenpersonen, in deze brochure intermediairs genoemd. De intermediair informeert u graag verder over de verschillende kredietvormen en -voorwaarden van Credivance. Deze brochure bevat uitsluitend algemene informatie.

De tarieven en representatieve kredietssommen en kredietlimieten, waaronder looptijden en maandbedragen van de producten van Credivance, zijn opgenomen in een aparte tariefbijlage die onderdeel uitmaakt van deze brochure. Deze informatie is onontbeerlijk bij de beslissing of u een lening wilt aangaan. Vraag naar de tariefbijlage bij uw intermediair. U kunt de bijlage ook downloaden via onze internetsite www.credivance.nl.

15

Credivance N.V. is onderdeel van Fortis Bank (Nederland) N.V. en lid van de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN). Bovendien staat Credivance onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Credivance is ingeschreven in het Handelsregister Utrecht (nr. 30048673). Zij beschikt over een vergunning (nr. 12013689) om consumptief krediet te mogen aanbieden.

Klachten?

Credivance streeft naar tevreden klanten. Mocht er iets misgaan met uw lening, dan proberen wij dit graag eerst samen op te lossen. Stuur een brief of e-mail met uw klacht t.a.v. afdeling Klachtenservice. Vermeld naast uw naam en adresgegevens altijd uw contractnummer. Vindt u dat uw klacht uiteindelijk niet adequaat is opgelost, dan kunt u terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Credivance is aangesloten bij het Kifid. Meer informatie is te verkrijgen op www.kifid.nl of telefonisch via 0900 - 355 22 48.

CRED!VANCE

méér dan krediet

Postadres Postbus 178 3980 CD Bunnik

Telefoon (030) 659 68 00

Fax (030) 659 66 60

E-mail info@credivance.nl

Internet www.credivance.nl